

# 重庆三峡银行股份有限公司

## 关于关联交易事项的公告

2023年4月7日，我行召开第三届董事会第8次会议，会议审议通过了马上消费金融股份有限公司（简称“马上消费”）同业授信业务。该业务涉及重大关联交易事项，现公告如下：

### 一、授信方案

我行给予马上消费续授信15亿元，期限1年，其中：同业授信额度10亿元，用于开展同业拆借、同业借款；同业合作额度5亿元，用于投资马上消费发行的ABS（资产支持证券）。

### 二、关联方情况

**关联方简介：**马上消费成立于2015年6月，注册地为重庆市渝北区黄山大道中段52号，法定代表人郭剑霓，是持有消费金融牌照的金融机构，股权较为多元化。马上消费成立之初注册资本为3亿人民币，基于公司业务发展需要，注册资本逐步增加至40亿人民币。

**经营范围：**发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。（法律、法规禁止的，不得从事经营；法律、法规限制的，取得相关审批和许可后，方可经营）。

**关联关系：**重庆银行股份有限公司持有本行 4.97% 股份，提名董事 1 名，同时持有马上消费金融 15.53% 股份，并提名董事 1 名。按照《银行保险机构关联交易管理办法》和本行制度相关规定，马上消费纳入本行关联方管理。

### **三、定价政策**

本次关联交易定价采取商业原则和市场化定价原则，定价公允，不优于与非关联方同类交易的交易条件。

### **四、关联交易金额及比例**

本次关联交易涉及金额 15 亿元，占我行上季末资本净额比例为 6.59%，符合《银行保险机构关联交易管理办法》相关指标要求。

### **五、审议情况及独立董事意见**

#### **（一）董事会关联交易控制委员会审查情况**

我行董事会关联交易控制委员会 2023 年第 2 次会议审查通过《关于马上消费金融股份有限公司同业授信的议案》，同意票 5 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，回避票 0 票。

#### **（二）董事会审议情况**

我行第三届董事会第 8 次会议审议通过《关于向马上消费金融股份有限公司提供同业授信涉及重大关联交易事项的议案》，同意票 11 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，回避票 1 票。

#### **（三）独立董事独立意见**

1. 本次关联交易遵循了公平、公正、公开的原则，具有商业必要性，符合一般商业原则，关联交易定价合理、公平，未损害

银行及股东的利益。

2.本次关联交易经重庆三峡银行董事会关联交易控制委员会及董事会审议通过，决策程序符合《公司法》《银行保险机构关联交易管理办法》以及三峡银行《章程》《关联交易管理办法》等有关规定，与本次关联交易有利害关系的董事均在表决中进行了回避。

特此公告。

重庆三峡银行股份有限公司董事会

2023年4月10日